



BANQUE des TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE PAYS DE LA LOIRE

Dossier n° U120502

Opération : CONST USINE EAU CHANGE (n° 5111532)

Date limite de validité de l'offre : 31/05/2023

Montant total du financement CDC : ~~45 000 000,00 €~~

Date limite de validité de la cotation : 31/05/2023

Caractéristiques financières

Les caractéristiques financières des prêts figurant ci-dessous sont susceptibles d'être modifiées à la demande de l'emprunteur sous réserve d'un accord du prêteur lors de la contractualisation.

Proposition n°1 - 2 prêt(s)

Caractéristiques	Offre CDC	
	PSPL	PSPL
Enveloppe	Aqua Prêt	Aqua Prêt
Montant	5 000 000 €	10 000 000 €
Commission d'instruction	3 000 €	6 000 €
Pénalité de dédit	1 %	-
Durée de la période	Annuelle	Trimestrielle
Taux de période	3,4 %	0,92 %
TEG ¹	3,4 %	3,66 %
Phase de préfinancement		
Durée du préfinancement	36 mois	12 mois
Index de préfinancement	Livret A	Taux fixe
Marge fixe sur index de préfinancement	0,4 %	-
Taux d'intérêt du préfinancement	Livret A + 0,4 %	3,66 %
Règlement des intérêts de préfinancement	Paiement périodique	Paiement en fin de préfinancement
Périodicité du règlement des intérêts de préfinancement	Trimestrielle	-
Phase d'amortissement		
Durée	25 40 ans	40 ans
Index ²	Livret A	Taux fixe
Marge fixe sur index	0,4 %	-
Taux d'intérêt	Livret A + 0,4 %	3,66 %
Périodicité	Annuelle Trimestrielle	Trimestrielle
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire	Échéance prioritaire (intérêts différés)
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle OAT Durée de Vie Moyenne
Modalité de révision	SR	Sans objet

a



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE PAYS DE LA LOIRE

Dossier n° U120502

Opération : CONST USINE EAU CHANGE (n° 5111532)

Date limite de validité de l'offre : 31/05/2023

Montant total du financement CDC : 15 000 000,00 €

Date limite de validité de la cotation : 31/05/2023

Phase d'amortissement (suite)			
Taux de progressivité de l'échéance	-	0 %	
Taux de progression de l'amortissement	0 %	-	

1 L'Emprunteur est informé que, conformément à la réglementation en vigueur, le Taux Effectif Global (TEG) susmentionné, calculé selon un mode proportionnel et sur la base du nombre de jours exacts de la durée de la période mis en rapport avec l'année civile (soit "Exact/365"), est fourni à titre indicatif en tenant compte de l'ensemble des commissions, rémunérations et frais, dont les frais de garantie calculés sur la base du montage de garantie prévu dans le tableau ci-après, supportés par l'Emprunteur et portés à la connaissance du Prêteur lors de l'instruction de chaque Ligne du Prêt et qu'il est susceptible d'être actualisé à l'émission du contrat de prêt. Toutefois, ce TEG indicatif ne saurait être opposable au Prêteur en cas de modification des informations portées à sa connaissance.

2 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission de la présente Lettre d'Offre est de 3 % (Livret A).

3 La marge fixe sur index et/ou le taux d'intérêt sont valables pour tout accord de l'emprunteur intervenant avant la date limite de validité de la cotation. Au-delà de cette date, les taux seront actualisés selon la procédure suivante. Cette actualisation vous sera adressée par la Caisse des Dépôts par écrit à votre demande. Si vous souhaitez contractualiser sur cette base, il vous appartiendra, 15 jours avant la date de fin de validité de cette nouvelle cotation, de nous adresser votre réponse par courrier.

Offre retenue :

- montant : 5 000 000 €
- préfinancement : 36 mois
- durée d'amortissement : 25 ans
- remboursement : trimestriel
- taux : livret A + 0.40 %
- commission : 0.06 % soit 3 000 €

Bon pour accord,

À Laval, le 4 juillet 2023

Le vice-président chargé des finances

F. BERROU

